

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ И ЦИФРОВЫХ СЧЕТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИХ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ (ФИЛИАЛ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО), ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЧАСТНЫХ НОТАРИУСОВ, ЧАСТНЫХ СУДЕБНЫХ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ, ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ МЕДИАТОРОВ, КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ, ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ, ИНОСТРАННЫХ ДИПЛОМАТИЧЕСКИХ И КОНСУЛЬСКИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ, ФИНАНСОВЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ

Настоящие общие условия открытия, ведения и закрытия текущих и цифровых счетов для юридических лиц и их обособленных подразделений (филиал и представительство), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских хозяйств, фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств, финансовых управляющих (далее – Общие условия по текущим и цифровым счетам) опубликованы на официальном интернет - сайте АО "ForteBank" (далее - Банк) по адресу: www.forte.kz. Общие условия по текущим и цифровым счетам являются неотъемлемой частью Заявления о присоединении, предоставленного Клиентом, содержат основные его условия, и представляют собой совместно единый договор присоединения (далее – Договор), который считается заключенным с даты принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении.

Банк открывает Клиенту текущий счет (далее – Счет) и/или цифровой счет в соответствии с Договором и обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе/выдаче Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные Общими условиями по текущим и цифровым счетам, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан (РК), внутренних документов Банка и Тарифов Банка.

Обращение ЦТ, открытие и ведение ЦС осуществляются на платформе цифрового тенге Национального Банка РК.

Банк обеспечивает обслуживание ЦС, включая предоставление Клиенту доступа к его ЦС через информационные ресурсы (системы) для совершения платежей и переводов, и иных видов операций, доступных для совершения с использованием ЦС.

По заявлению Клиента, поданному в установленном законодательством РК и внутренними документами Банка порядке, Банк предоставляет услугу по отправке СМС - сообщений с информацией о дате, сумме и типе банковской операции, проводимой по банковским счетам Клиента (Услуга "СМС - Оповещение") уполномоченному лицу Клиента, указанному в таком заявлении, в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати (далее - Пользователь).

Клиент обязуется оплачивать услуги, оказываемые Банком согласно тарифам Банка, размещенным на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями по текущим и цифровым счетам.

Клиентом по Общим условиям по текущим и цифровым счетам является юридическое лицо и его обособленное подразделение (филиал и представительство), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское хозяйство, фермерское хозяйство, иностранное дипломатическое и консульское представительство, финансовый управляющий.

Максимальные сроки оказания платежных услуг, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством РК.

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ

В настоящих Общих условиях по текущим и цифровым счетам используются следующие основные термины и обозначения:

- 1) **Автокасса** - устройство для осуществления операций по приему-выдаче наличных денег на/с текущий (его) счета по сгенерированному QR-коду;
- 2) **Альтернативный идентификатор** – реквизит клиента, используемый для идентификации получателя денег при осуществлении платежей и (или) переводов денег без использования номера банковского счета, в том числе номер мобильного телефона либо иной идентификатор, предусмотренный законодательством РК, правилами платежных систем и внутренними документами Банка.
- 3) **Банк** - АО «ForteBank», включая его филиалы, участник платформы цифрового тенге Национального Банка РК;
- 4) **Банковские услуги** - услуги открытия и ведения банковского счёта Клиента, электронные банковские услуги посредством онлайн-платформы, Интернет-банкинг для юридических лиц «ForteBusiness»/Мобильного интернет-банкинга для юридических лиц «ForteBusiness» (далее – интернет- и мобильный банкинг), услуги по обслуживанию цифровых счетов пользователей платформы цифрового тенге;
- 5) **Клиент** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, финансовый управляющий, лица, занимающиеся частной практикой, иные лица, осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством РК (резиденты/нерезиденты РК), пользователи платформы цифрового тенге;
- 6) **Маркировка цифровых тенге** - присвоение цифровому тенге уникальных буквенно-цифровых или графических знаков с целью его дальнейшей идентификации;
- 7) **Национальный центр** – АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», выполняющее функции, предусмотренные законодательством РК и документами платформы цифрового тенге;
- 8) **Операционный день** – установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных Общими условиями по текущим и цифровым счетам. Для операций с цифровым тенге операционный день определяется с учетом режима работы платформы цифрового тенге, установленного оператором платформы цифрового тенге, в соответствии с законодательством РК;
- 9) **Заявление о присоединении** – документ, установленной формы, предоставляемый Клиентом в Банк с целью получения той или иной банковской услуги, и подтверждающий согласие Клиента с Общими условиями по текущим и цифровым счетам и заключение Договора;
- 10) **Финансовый агент** - юридическое лицо, являющееся факторинговой компанией, предоставляющая Клиенту финансирование на условиях договора факторинга, в обеспечение исполнения обязательств Клиента по возврату суммы финансирования и уплате вознаграждения, Клиент уступает Финансовому агенту свое денежное требование к третьему лицу (должнику), вытекающее из отношений между Клиентом и указанным третьим лицом;
- 11) **Платформа цифрового тенге** – совокупность программно-технических средств и отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег и иных видов операций с использованием цифровых тенге, предусмотренных законодательством РК, путем взаимодействия эмитента (оператора), участников платформы цифрового тенге и пользователей платформы цифрового тенге;
- 12) **Пользователь платформы цифрового тенге** - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, имеющие доступ к платформе цифрового тенге через обслуживающего цифровой счет участника платформы цифрового тенге в целях совершения операций с цифровым тенге;
- 13) **Техническая документация** - совокупность регламентирующих документов АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»,

определяющих технологические и организационные требования, процедуры обмена и форматы сообщений, порядок аутентификации и взаимодействия участников платформы цифрового тенге;

14) **Технология программирования цифрового тенге** (далее - смарт-контракт) - установление правил, условий и критериев обращения, использования и погашения цифровых тенге;

15) **Участник платформы цифрового тенге** – Банк, обслуживающий цифровые счета пользователей платформы цифрового тенге;

16) **Цифровой счет** (далее - ЦС) - счет Клиента/Банка, используемый для учета и хранения цифровых тенге на платформе цифрового тенге, обеспечивающий распоряжение цифровыми тенге их владельцами;

17) **Цифровой тенге** (далее - ЦТ) - цифровая форма национальной валюты Республики Казахстан, и законное платежное средство.

2. ПЕРЕВОДНЫЕ И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

2.1. Клиент вправе производить платежи и переводы денег со своего Счёта и(или) с ЦС в пределах остатка суммы денег на Счете и(или) ЦС в порядке и способами, предусмотренными законодательством РК и настоящими Общими условиями. В случае, если на Счете и(или) ЦС недостаточно денег для осуществления платежа, перевода денег, с учетом размера комиссии, взимаемой Банком, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении указания.

2.2. При наличии технической возможности у Банка Клиент вправе осуществлять операции с ЦТ, в порядке, установленном законодательством РК, настоящими Общими условиями и внутренними документами Банка.

2.3. Пополнение ЦС осуществляется следующими способами:

- приобретение Клиентом ЦТ у Банка путем вноса (передачи) ему эквивалентной суммы наличных денег и зачисления ЦТ с ЦС Банка на ЦС Клиента;
- приобретение Клиентом ЦТ у Банка путем списания с банковского счета Клиента эквивалентной суммы безналичных денег и последующего зачисления ЦТ с ЦС Банка на ЦС Клиента;
- зачисление ЦТ, поступающих в пользу Клиента с других цифровых счетов.

2.4. Вывод (изъятие) ЦТ с ЦС осуществляется следующими способами:

- выдача Банком Клиенту наличных денег на эквивалентную сумму приобретенного у Клиента ЦТ;
- перевод ЦТ на другой цифровой счет;
- списание Банком ЦТ с ЦС Клиента с последующим зачислением эквивалентной суммы безналичных денег на банковский счет Клиента.

2.5. Зачисление ЦТ на ЦС или безналичных денег на банковский счет Клиента осуществляется Банком в сроки, предусмотренные законодательством РК, документами платформы ЦТ и внутренними документами Банка.

2.6. В случаях зачисления денег на основании смарт-контрактов ЦТ, сроки и условия зачисления денег определяются в самих смарт-контрактах ЦТ.

2.7. Погашение ЦТ осуществляется Банком на основании запроса, сформированного Клиентом, путем зачисления эквивалентной суммы денег на корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном Банке, в порядке, установленном законодательством РК.

2.8. Клиент вправе предоставить Банку указания в иной форме, если иное не предусмотрено законодательством РК, и при условии, что предоставление такого указания будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента и предусмотренную законодательством РК, внутренними документами Банка. В таком случае Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой законодательством РК либо используемой Банком.

2.9. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег Клиентом и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством РК ограничения его права

распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством РК или настоящими Общими условиями.

2.10. Присоединением к настоящим Общим условиям, Клиент дает Банку право, без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента в безакцептном порядке путем прямого дебетования его Счета и(или) ЦС или других банковских счетов открытых в Банке, в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления платежных документов, предусмотренных законодательством РК, к любым банковским счетам и(или) ЦС Клиента, открытым в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, в случаях, когда законодательством РК или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Клиента к такому платежному документу, изымать (списывать) в любой валюте суммы денег с любых счетов Клиента, в том числе ЦС, в размере имеющейся задолженности перед Банком.

2.11. Присоединением к настоящим Общим условиям, Клиент признает, что получение Банком документов/указаний, отправленных Клиентом с использованием средств удаленного доступа в системе дистанционного обслуживания интернет- и мобильного банкинга Банка юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РК. Клиент дает право Банку использовать документы, сформированные и переданные им в порядке и на условиях, указанных в Соглашении о предоставлении электронных банковских услуг, наравне с документами/указаниями на бумажном носителе. При этом Клиент несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в интернет- и мобильном банкинге Банку для исполнения.

2.12. Клиент самостоятельно несет ответственность за все операции, совершенные по банковскому счету посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов с использованием логинов, паролей и/или одноразового (единовременного) кода. Банк несет ответственность за своевременное исполнение указаний Клиента о совершении операций по банковскому счету посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов. При этом, Клиент обязан сохранять в тайне и не допускать разглашения третьим лицам логина, пароля, одноразового (единовременного) кода, в случае их разглашения третьим лицам, в том числе ввиду непринятия Клиентом достаточных мер для их сохранности в тайне, Клиент несет все связанные с этим последствия и риски самостоятельно.

2.13. Банк исполняет указания Клиента в сроки и в порядке, установленные в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.14. Операции с наличными деньгами включает в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку и хранение Банком банкнот и монет, находящиеся в обращении в национальной и иностранной валюте в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК.

2.15. Прием и выдача наличных денег осуществляются:

- через операционную кассу филиала Банка;
- через кассу пересчета филиала Банка;
- через АТМ/ТС;
- через Автокаассу.

2.15. В случаях, предусмотренных внутренними документами Банка или законодательством РК, Клиент предоставляет Банку предварительную заявку на получение наличных денег, а также документы, подтверждающие цель их получения за 1 (один) рабочий день до их получения, и принимает наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке.

2.16. В случае наличия в кассе необходимой суммы наличных денег Клиенту, то выдача денег осуществляется в день обращения Клиента без предварительной заявки.

2.17. Клиент/Банк вправе при получении/приеме наличных денег заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих

признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка /представителя Клиента.

2.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПО СЧЕТАМ

Банком может быть предусмотрен специальный режим ведения Счета на условиях, установленных настоящим Договором, который Клиент выбирает путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении. Условия, предусмотренные настоящей статьёй Договора, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с другими условиями Договора.

2.1.1. БАНКОВСКИЙ (ТЕКУЩИЙ) СЧЕТ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕГ ПО РАСХОДАМ НА УПРАВЛЕНИЕ ОБЪЕКТОМ КОНДОМИНИУМА И СОДЕРЖАНИЕ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА

2.1.1-1. Счет для зачисления денег по расходам на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума предназначен исключительно для зачисления денег по расходам на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума, которые включают в себя обязательные ежемесячные взносы собственников квартир, нежилых помещений на управление и содержание, текущий ремонт общего имущества объекта кондоминиума и обеспечение пожарной безопасности общего имущества объекта кондоминиума, оплату коммунальных услуг, потребленных на содержание общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.1-2. Не допускается проведение по такому Счету приходных и расходных операций, не связанных с управлением объектом кондоминиума и содержанием общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.1-3. На основании письменного запроса Председателя объединения собственников имущества Банк ежемесячно представляет информации о движении денег по Счету и расходовании денег на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.2. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВЗЫСКАННЫХ СУММ В ПОЛЬЗУ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ

2.1.2-1. Текущий счет частного судебного исполнителя открывается для зачисления денег, предназначенного для хранения взысканных сумм с должников в пользу взыскателей.

2.1.2-2. Операции по Текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, осуществляются исключительно в безналичной форме.

2.1.3. ПОСТОЯННОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

2.1.3-1. Для осуществления регулярных платежей по поручению Клиента в пользу бенефициара (-ов) Банк осуществляет безналичные платежи и (или) переводы денег в соответствии с предоставленным Клиентом постоянным распоряжением, по форме, установленной законодательством РК, при наличии на Счете достаточной суммы для исполнения, в автоматическом режиме без дополнительного предоставления платежных документов.

2.1.4. ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА

2.1.4-1. Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие денег путем прямого дебетования Счета, для осуществления Банком платежа на основании платежного требования либо

платежного ордера бенефициара, по реквизитам бенефициара и документам, подтверждающим денежное обязательство Клиента перед бенефициаром, указанным в Заявлении на присоединении, при наличии документов, подтверждающих денежное обязательство Клиента перед бенефициаром (бенефициарами), на основании которых предъявляется платежное требование или платежный ордер.

2.1.4-2. При отсутствии либо недостаточности денег у Клиента, необходимых для исполнения платежных документов, в том числе платежного ордера Банка, Банк помещает его в картотеку документов, не исполненных в срок. Помещенные в картотеку платежные требования хранятся Банком до их исполнения, но не более одного года. После поступления на банковский счет Клиента достаточной суммы Банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования банковского счета на основании ранее предоставленного платежного требования либо платежного ордера бенефициара.

2.1.5. ПРИЕМ И ПЕРЕСЧЕТ ИНКАССИРОВАННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ С ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА СЧЕТ

2.1.5-1. Прием, пересчет и зачисление инкассированных денег на Счет Клиента осуществляется в соответствии с действующими тарифами Банка. Зачисление производится не позднее следующего операционного дня на Счет Клиента с соблюдением требований законодательства РК.

При этом:

- 1) Организация доставки наличных денег в Банк осуществляется силами и за счет Клиента с привлечением организации, имеющей лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление услуг по инкассации, именуемой в дальнейшем «Служба инкассации»;
- 2) При доставке Службой инкассации инкассированных денег в Банк прием и пересчет наличных денег осуществляется в порядке, установленном законодательством РК;

2.1.5-2. Неуплата Комиссии или необеспечение денег на банковском счете для их изъятия для целей погашения задолженности более трех раз подряд дает право Банку приостановить оказание услуг до полного погашения задолженности.

2.1.6. ПРИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ПОСРЕДСТВОМ АТМ/ТС

2.1.6-1. Банк осуществляет прием наличных денег от Клиента посредством устройств АТМ/ТС для зачисления на Счет. Пополнение осуществляется Клиентом путем ввода БИН/ИИН и номера банковского (текущего) счета на экране АТМ/ТС. За корректное указание БИН/ИИН и Счета несет ответственность Клиент.

2.1.6-2. Пополнение осуществляется в течение операционного дня в порядке, установленном законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.1.6-3. После вложения Клиентом наличных денег в купюроприёмник АТМ/ТС, осуществляется автоматический пересчет денег с последующим зачислением фактически пересчитанной суммы на счет Клиента. В подтверждение приема наличных денег, выдается чек. Чеки печатаются на каждую произведенную операцию.

2.1.6-4. В случаях, если операция, совершенная через АТМ/ТС, завершена, но чек не выдан, или при совершении операций произошел технический сбой, при отсутствии зачисления наличных денег на счет, Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направить в Банк письменную претензию, с приложением копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).

2.1.6-5. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления услуг, посредством АТМ/ТС, письма на рассмотрение диспутной ситуации Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.1.7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1.7-1. Все операции платежи, переводы (в том числе с использованием платежной карточки) относящиеся к валютным операциям, и конвертация в иностранные валюты по Счету осуществляются с учетом требований законодательства РК и внутренних документов Банка.

2.1.7-2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, а также с покупкой-продажей иностранной валюты, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством РК и (или) законодательством иностранного государства в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов и иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счетах, или операции с их использованием.

2.1.7-3. Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, банк-корреспондент или банк-посредник может:

- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в т. ч. за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами).

2.1.7-4. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение законодательства РК, обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, включающие в себя в том числе обязанности предоставления информации уполномоченным государственным/правоохранительным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам в случаях предусмотренных законодательством РК, внутренними документами Банка и международными соглашениями, а также обязанности уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства РК, допущенных Клиентом.

2.1.7-5. Клиент соглашается, что в случае получения Банком запроса иностранного банка - корреспондента, банка-посредника, участвующего в проведении операции Клиента, Банк может предоставить все необходимые сведения, разъяснения и документы, касающиеся операции и участвующих в ней лиц, а в случае, если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями и документами, Клиент предоставит Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком.

2.1.7-6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственность в случае:

- блокирования/замораживания банком-корреспондентом и/или банком-посредником платежа/перевода Клиента;
- возврата банком корреспондентом, банком-посредником платежа, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами в иностранной валюте на Счет за минусом комиссий, удержанных банками- корреспондентами, банками-посредниками.

2.1.7-7. В случае, если Клиент является участником Международного финансового Центра Астаны (МФЦА), т.е. зарегистрирован/аккредитован на его территории как юридическое лицо, то присоединяясь к настоящему Договору, Клиент дает согласие на предоставление Банком информации в Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг отчетов по валютным операциям, проведенным по поручению Клиента- участника МФЦА, а именно:

- информации о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям, проводимым по поручениям Клиента;
- информации о проведенных Клиентом, как участником МФЦА, сделках и операциях, в том числе по поручению клиентов, повлиявших на изменение требований к нерезидентам и обязательств перед ними;
- информации по операциям с ценными бумагами и деривативами, осуществленным Клиентом с нерезидентами;

- информации о доходах, начисленных и полученных от валютных операций Клиента с финансовыми инструментами.

- иной необходимой информации, передача которой может потребоваться в соответствии с законодательством РК.

2.1.7-8. Клиент настоящим дает свое согласие на передачу органам валютного контроля и правоохранительным органам любой информации о его платежах и(или) переводах денег по валютным операциям, проведение которых может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан и/или на уклонение от выполнения требований законодательства РК в сфере валютного регулирования.

2.1.8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕГ ДОЛЖНИКА, ПОГАШЕНИЯ ТЕКУЩИХ РАСХОДОВ И УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ В ПРОЦЕДУРЕ СУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА

2.1.8-1. Текущий счет финансового управляющего открывается в целях зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства (далее Счет ФУ).

2.1.8-2. Банк открывает Счет ФУ при условии предоставления Финансовым управляющим необходимых документов, установленных законодательством РК, в том числе приказа уполномоченного органа в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан РК о назначении его финансовым управляющим и определения суда о возбуждении дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства в отношении должника.

2.1.8-3. Финансовый управляющий самостоятельно распоряжается денежными средствами на Счете ФУ с учётом требований законодательства РК. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Финансовым управляющим операций по Счёту ФУ.

2.1.8-4. Режим Счета ФУ не распространяется на личные Счета ФУ.

2.1.9. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ДЛЯ СОПРОВОЖДЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ СДЕЛОК

2.1.9-1. Банк, на основании Заявления о присоединении, подписанного Клиентом, а также соглашения, заключенного между Банком и Финансовым агентом, открывает Клиенту текущий Счет с режимом ограниченного пользования. Указанный Счет используется исключительно для осуществления расчётов по обязательствам Клиента перед Финансовым агентом, возникающим в рамках уступки денежного требования на основании договора факторинга, заключенного между Клиентом и Финансовым агентом.

Комиссия Банка, связанная с обслуживанием Счета и проведением расчетов, списывается с дополнительного текущего счета Клиента, открытого в Банке, не имеющего ограничений по режиму использования.

2.1.9-2. В целях исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по договору факторинга Клиент предоставляет Банку постоянное распоряжение, оформленное в установленном законодательством РК порядке, на основании которого Банк осуществляет регулярные переводы в пользу Финансового агента, в соответствии с условиями, определёнными в постоянном распоряжении Клиента.

2.1.9-3. Клиент подтверждает своё согласие с тем, что все поступающие на Счет деньги будут безусловно перечисляться в пользу Финансового агента, в соответствии и на основании постоянного распоряжения.

2.1.9-4. Клиент подтверждает своё согласие с тем, что не вправе давать Банку указания на проведение иных расходных операций по Счету, Банк, в свою очередь, отказывает в исполнении любых указаний Клиента, за исключением исполнения предоставленного Клиентом постоянного распоряжения.

2.1.9-5. Клиент соглашается с тем, что закрытие Счета, открытого, в соответствии с настоящим разделом, осуществляется в следующих случаях и порядке:

1) по инициативе Клиента при наличии письменного согласия Финансового агента, за исключением случаев, когда закрытие Счета запрещено по основаниям, установленным законодательством РК;

2) по инициативе Банка, в соответствии с Договором и законодательством РК;

3) по инициативе Клиента без предоставления письменного согласия Финансового агента, при условии прекращения действия партнерского соглашения о банковском обслуживании банковских (текущих) счетов, открытых для сопровождения факторинговых сделок, заключенного между Банком и Финансовым агентом.

2.1.9-6. Клиент подтверждает своё согласие с тем, что Банк вправе предоставлять Финансовому агенту информацию, имеющую отношение к Договору и Счету (о наличии Счета, об остатках денег на Счете, движении денег на Счете, ограничениях на Счете, предъявленных требованиях к Счету, аресте денег на Счете, об ограничениях на распоряжение Счетом) (далее – Информация).

2.1.9-7. Клиент подтверждает, что не требуется дополнительного подтверждения с его стороны в каждом случае предоставления Банком Информации Финансовому агенту.

2.1.9-8. Периодичность, порядок и условия предоставления Банком Информации Финансовому агенту устанавливается самостоятельно Банком и Финансовым агентом.

2.1.9-9. Взаимоотношения Сторон, возникающие в связи с установлением режима ограниченного пользования деньгами на Счете, в соответствии с настоящим разделом, не распространяется на иные Счета Клиента.

2.1.10. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ КОНТРОЛЬНЫХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ, ФИНАНСИРУЕМЫХ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ АО «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ»

2.1.10-1. Настоящая глава устанавливает специальный порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов (далее - Контрольный счет), открываемых Клиентами **являющимися** получателями финансирования от Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее - Корпорация) **а также получателями финансирования через Кредитные товарищества и (или) иные организации, осуществляющие финансирование за счет средств Корпорации**, и регулирует правоотношения, связанные с целевым использованием денежных средств на таком счете.

2.1.10-2. Специальные условия, установленные настоящей главой, имеют приоритет над общими условиями обслуживания банковских счетов, если иное прямо не предусмотрено в индивидуальном договоре банковского счета или отдельном соглашении.

2.1.10-3. Открытие Контрольного счета осуществляется при наличии у Клиента отдельного текущего счета, предназначенного для оплаты комиссии Банка и иных расходов, не относящихся к целевому использованию кредитных средств.

2.1.10-4. Подписанием настоящего Договора, Клиент соглашается, что Банк принимает к исполнению только те указания Клиента, направленные на проведение расходных операций по Контрольному счету Клиента, которые соответствуют Перечню расходов, утвержденному уполномоченным органом Корпорации (далее - Перечень расходов).

2.1.10-5. Указания Клиента на проведение расходных операций, не соответствующие Перечню расходов, исполнению Банком не подлежат.

2.1.10-6. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Контрольном счете исключительно в безналичном порядке, в рамках целевого использования, установленного Перечнем расходов и договором между Клиентом и Корпорацией либо между Клиентом и организацией, осуществляющей финансирование за счет средств Корпорации. Снятие наличных денег по Контрольному счету запрещено.

2.1.10-7. Клиент настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на раскрытие Банком сведений, составляющих банковскую тайну, Акционерному обществу «Аграрная кредитная корпорация», а также Кредитному товариществу либо иной

организации, осуществляющей финансирование Клиента за счет средств Корпорации, указанной Клиентом при открытии Контрольного счета, в объеме, необходимом для сопровождения финансирования, контроля целевого использования денежных средств и исполнения обязательств по соответствующему договору финансирования, включая сведения, касающиеся:

- 1) открытия, ведения и закрытия Контрольного счета;
- 2) ограничений, обременений и арестов, наложенных на Контрольный счет, требований, предъявленных к деньгам, находящимся на Контрольном счете;
- 3) остатков и движения денежных средств по Контрольному счету;
- 4) любой иной информации, касающейся Клиента и/или Контрольного счета, и необходимой Корпорации для контроля за целевым использованием выделенного финансирования.

2.1.10-8. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о любых обременениях, арестах или требованиях третьих лиц, предъявленных к Контрольному счету, либо о возможности их предъявления.

2.1.10-9. Закрытие Контрольного счета осуществляется на основании заявления Клиента, и при письменном согласии Корпорации, направленном в Банк в произвольной форме.

2.1.11. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕКУЩИЙ СЧЕТ

2.1.11-1. Инвестиционный текущий счет открывается Клиенту для учета неинвестированных остатков денег, связанных с осуществлением инвестиционной деятельности Клиента.

2.1.11-2. Инвестиционный текущий счет открывается при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора кастодиального обслуживания (кастодиального договора).

2.1.11-3. В случае передачи Клиентом управления инвестиционным портфелем управляющей компании Клиент предоставляет Банку договор управления инвестиционным портфелем, заключенный между Клиентом и соответствующей управляющей компанией, а также иные документы, предусмотренные законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.1.11-4. Распоряжение деньгами, находящимися на Инвестиционном текущем счете, может осуществляться управляющей компанией в пределах полномочий, предусмотренных законодательством РК, договором управления инвестиционным портфелем и предоставленными Банку документами.

2.1.11-5. Операции по Инвестиционному текущему счету осуществляются в соответствии с законодательством РК, требованиями уполномоченных органов и внутренними документами Банка.

2.1.12. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАТЕЛЯ

2.1.12-1. Текущий счет для учета неинвестированных остатков денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя (Брокерский счет) открывается Клиенту, осуществляющему брокерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

2.1.12-2. Для открытия Брокерского счета Клиент предоставляет документы, подтверждающие наличие соответствующей лицензии на осуществление брокерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, если предоставление таких документов требуется законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.1.12-3. Распоряжение деньгами, находящимися на Брокерском счете, осуществляется Клиентом в пределах полномочий, предоставленных ему законодательством РК, выданной лицензией и договорами, заключенными с его клиентами.

2.1.12-4. Операции по Брокерскому счету осуществляются в соответствии с законодательством РК, требованиями уполномоченных органов и внутренними документами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. при предоставлении Клиентом всех документов, необходимых в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка, открыть Счет(а) и (или) ЦС и осуществлять оказание платежных услуг, соответствующих предмету Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК;

3.1.2. обеспечить наличие денег, в том числе ЦТ, принадлежащих Клиенту (в пределах остатка на Счете/ЦС), при предъявлении отправителем указаний в форме требования, поручения или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа;

3.1.3. осуществлять операции по зачислению денег, в том числе ЦТ на Счет и (или) ЦС Клиента и изъятие денег со Счета/ЦС Клиента с соблюдением законодательства РК и Общих условий по текущим и цифровым счетам;

3.1.4. осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по Счету и (или) ЦС в соответствии с законодательством РК;

3.1.5. предоставлять информацию о сумме денег, размещенных на Счете и (или) ЦС, о размере(-ах) взимаемой(-ых) комиссий по платежной(-ым) услуге(-ам), об операциях, произведенных по Счету и (или) ЦС, в форме выписок по банковскому счёту, сформированных не позднее рабочего дня, следующего за датой проведения операции, путем передачи их нарочно либо по защищенным электронным каналам связи Клиенту, либо уполномоченному им лицу, или в ином запрошенном Клиентом виде;

3.1.6. осуществлять выдачу Клиенту и/или указанному им лицу наличных денег со Счета в порядке, установленном законодательством РК, а также внутренними документами Банка;

3.1.7. сохранять тайну по операциям, проводимым по Счету и (или) ЦС, и предоставлять третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну, в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством РК и Общими условиями по текущим и цифровым счетам;

3.1.8. в течение 3 (трёх) рабочих дней письменно уведомлять Клиента о каждом случае отказа в оплате чека, выписанного Клиентом, выявлении дефектного и/или поддельного чека;

3.1.9. выдавать Клиенту чековые книжки, в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями по текущим и цифровым счетам и законодательством РК, при условии оплаты Клиентом комиссии Банка за выдачу чековой книжки согласно тарифам Банка;

3.1.10. оповестить налоговые органы об открытии/закрытии Счёта и (или) ЦС Клиента в сроки, предусмотренные законодательством РК;

3.1.11. отказать в исполнении указания Клиента/третьего лица, если такое указание и/или предоставляемые по нему документы не соответствуют и/или противоречат законодательству РК и/или в случае отсутствия или недостаточности денег, в том числе ЦТ на Счёте и (или) ЦС Клиента для уплаты комиссии за ведение операций по нему в соответствии с тарифами Банка;

3.1.12. в случае переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента – юридического лица, повлекшее необходимость в изменении печати, а также в случае утери или износа печати - предоставить Клиенту на основании его письменного заявления 20 (двадцать) рабочих дней на изготовление новой печати, и в течение данного периода осуществлять операции по Счёту Клиента по платёжным документам без проставления в них оттиска печати Клиента;

3.1.13. исполнять в соответствии с законодательством РК решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету и (или) ЦС, акты о временном ограничении распоряжения имуществом, а также о наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Счете и (или) на ЦС. Приостановление расходных операций по Счету и (или) ЦС и арест денег, находящихся

на Счете и (или) ЦС, не распространяются на ЦТ, находящиеся на внешних электронных носителях;

3.1.14. на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных государственных органов об отмене решений и (или) распоряжений о приостановлении расходных операций по счету, актов о временном ограничении распоряжения имуществом, а также о наложении ареста на деньги на счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством РК, возобновлять расходные операции по Счету, в том числе по ЦС и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест;

3.1.15. если иное не предусмотрено законодательством РК, хранить указания, предъявленные им для целей исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком по выданному(-ым) ему займу(-ам)/кредиту(-ам), при отсутствии либо недостаточности на счете, в том числе ЦС у Клиента суммы денег, необходимой для исполнения такого указания, в течение одного года до поступления суммы денег на Счет Клиента, достаточной для их исполнения;

3.1.16. исполнять предъявленные в соответствии с законодательством РК указания третьих лиц об изъятии денег со Счета, в том числе с ЦС в порядке, установленном законодательством РК;

3.1.17. выполнять иные обязанности, возложенные на него Общими условиями по текущим и цифровым счетам, в том числе по ЦС и законодательством РК;

3.1.18. размещать информацию об изменениях/дополнениях в Договор/тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz:

- в случае увеличения тарифов по платежам и переводам за 1 (один) месяц (по клиентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность) / 3 (три) месяца (по клиентам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность) до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу;

- в иных случаях не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу.

3.1.19. при совпадении информации о Клиенте или бенефициаре с информацией, имеющейся в базе о попытках в соответствии с пунктом 3-1 статьи 25-1 Закона о платежах, уведомить Клиента любым способом, в том числе устно (посредством телефонного звонка на номер мобильного телефона, указанный Клиентом), а также в письменном виде по адресу, имеющемуся в Банке (нарочно и/или почтовой службой), либо в электронной форме (на адрес электронной почты Клиента и/или SMS-сообщение на номер телефона / Push-уведомления в интернет- и мобильном банкинге) о приостановлении расходных операций по счетам с указанием причин, осуществить иные действия, предусмотренные законодательством РК.

Если Клиент подтверждает намерение об осуществлении платежа или перевода денег в пользу бенефициара, включенного в базу о попытках, Банк возобновляет данный платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара.

3.1.20. обеспечить выпуск криптографических ключей, хранение, а при смене участника платформы - передачу криптографических ключей новому участнику платформы цифрового тенге, в соответствии требованиями законодательства РК и Технической документацией;

3.1.21. произвести маркировку/снятие маркировки ЦТ, путем присвоения цифровому тенге уникальных буквенно-цифровых или графических знаков, обеспечивающих его дальнейшую идентификацию и мониторинг проведенных операций, также формирование и применение смарт-контрактов ЦТ, направленных на установление условий, правил и критериев обращения, использования и погашения ЦТ в соответствии с требованиями законодательства РК;

3.1.22. уведомить Клиента о прекращении деятельности по обслуживанию цифровых счетов в порядке и сроки, предусмотренном законодательством РК, путем направления соответствующего уведомления Клиенту.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проведения операций по Счету и (или) ЦС, осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями ForeignAccountTaxComplianceAct (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

3.2.2. на основании представленного подписанием Договора предварительного согласия Клиента на списание денег с его Счета(-ов) и (или) с ЦС изымать деньги и (или) ЦТ с Счета(-ов) и (или) ЦС Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке любым, не запрещенным законодательством РК путём, в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег/ЦТ;
- 2) перевода денег и (или) ЦТ на основании поддельного платежного документа;
- 3) исполнения ошибочного указания;
- 4) наличия задолженности Клиента перед Банком по любым его денежным обязательствам перед Банком, включая обязательства по оплате комиссий Банка за оказание тех или иных банковских услуг;
- 5) при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счет/ЦС Клиента без оснований на это;
- 6) в иных случаях, в порядке и по основаниям, установленным законодательством РК, если иное не предусмотрено законодательством РК и документами платформы цифрового тенге.

3.2.3. в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, предварительно уведомив об этом Клиента:

- в случае увеличения тарифов по платежам и переводам за 1 (один) месяц (по клиентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность) / 3 (три) месяца (по клиентам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность) до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу;
- в иных случаях не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу, путем размещения таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, направления уведомлений в интернет- и мобильном банкинге, за исключением случаев, в которых одностороннее изменение запрещается законодательством РК.

По истечении соответствующего срока уведомления со дня опубликования Банком информации о внесении изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в порядке, установленном настоящим пунктом, такие изменения/дополнения вступают в силу. После внесения изменений/дополнений Договор продолжает действовать в новой редакции.

3.2.4. вносить изменения /дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, одностороннее изменение которых запрещается законодательством РК, предварительно уведомив об этом Клиента:

- в случае увеличения тарифов по платежам и переводам за 1 (один) месяц (по клиентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность) / 3 (три) месяца (по клиентам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность) до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу;
 - в иных случаях не менее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в силу;
- путем размещения изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, направления уведомлений в интернет- и мобильном банкинге.

Непредставление Клиентом в течение соответствующего срока уведомления с момента опубликования Банком сообщения о внесении изменений/дополнений, в соответствии с настоящим пунктом, письменного заявления о непринятии изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, является выражением его волеизъявления и означает согласие Клиента с такими изменениями/дополнениями.

3.2.5. в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, закрыть Счет/ЦС и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК, а также:

- 1) в случае ликвидации Клиента, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации;
 - 2) наличия сведений о Клиенте в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляемый уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (далее - Перечни);
 - 3) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
 - 4) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - 5) в случае отказа Клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
- за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства РК:

- 6) в случае отсутствия денег на Счете и (или) ЦС Клиента более одного календарного года;
- 7) в случае отсутствия движения денег и (или) ЦТ на Счете и (или) ЦС Клиента более года, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

При отсутствии денег на Счете Клиента более одного года, Банк по истечении указанного срока закрывает Счет без персонального уведомления Клиента.

3.2.6. отказать в закрытии Счёта и (или) ЦС при наличии неисполненных требований к Счёту и (или) ЦС, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

3.2.7. осуществлять любые, не запрещенные законодательством РК, действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, в целях соблюдения Банком законодательства РК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.2.8. приостановить и/или отказать в проведении операции по Счету в случае:

- 1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является:
 - а) организация или лицо, включенное в Перечни;
 - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;
 - в) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

уничтожения определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

2) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3) в иных случаях, установленных законодательством РК, в том числе, Законом РК «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

4) подозрения на мошеннические действия/иные противоправные инциденты при проведении операций по Счету;

5) выявления факта нахождения Клиента и/или бенефициара в базах данных центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, в соответствии с законодательством РК;

3.2.9. отказать в проведении операции по Счету/ЦС поверенным в случае невозможности установления Банком факта легитимности выданной Клиентом доверенности и невыполнения Клиентом условия п.3.3.11. Общих условий по текущим и цифровым счетам.

3.2.10. в случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Банком, предусмотренных Договором и законодательством РК, не исполнять указания Клиента/уполномоченного им лица по распоряжению деньгами и (или) ЦТ, находящимися на банковском счете и (или) ЦС Клиента до момента надлежащего исполнения обязательств Клиента перед Банком. При этом, Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение указаний в таких случаях, в том числе по возмещению причиненного ущерба.

3.2.11. приостановить проведение операций по Счету и (или) ЦС, включая, но не ограничиваясь, в случае нарушения Клиентом своих обязательств по договору банковского займа/соглашения об открытии (предоставлении) кредитной линии и/или договору(ам) обеспечения, заключенного(-ых) с Банком.

3.2.12. отказать в проведении операции по осуществлению перевода в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования или социальных отчислений при предоставлении на бумажном носителе платежного поручения со списком лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и отчисления, содержащим более десяти позиций (фамилий) без предоставления списка в электронном виде.

3.2.13. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования настоящего договора, законодательства РК и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данным лицам или из данных стран/от данных лиц).

3.2.14. приостановить на срок, предусмотренный законодательством РК и внутренними процедурами Банка, расходные операции по Счету (все или отдельные) и (или) ЦС, в том числе в интернет- и мобильном банкинге, а также установить ограничение на доступ Клиента в интернет- и мобильном банкинге, при наличии обоснованных подозрений о том, что деньги и (или) ЦТ, находящиеся на Счете и (или) ЦС, являются результатом мошеннических или иных незаконных действий и в иных случаях, при которых могут быть реализованы противоправные действия в отношении Клиента, Банка, либо иных его клиентов, а также вводить другие ограничения и меры, предусмотренные законодательством РК, направленные на

предотвращение указанных действий и их последствий, сокращение возможных потерь Клиента, Банка, либо иных его клиентов.

3.2.15. прекратить предоставление услуги «СМС Оповещения» в следующих случаях:

- по заявлению Клиента, поданному в установленном законодательством РК и внутренними документами Банка порядке;
- в случае исключения Пользователя из документа с образцами подписей и оттиска печати и аннулирования права подписи на всех банковских и финансовых документах;
- если у Клиента образовалась просроченная задолженность по оплате оказанных Банком услуг по Договору более чем на 90 (девяносто) календарных дней.

3.2.16. при выявлении по Счету и (или) ЦС операции с признаками мошенничества и/или противоправных инцидентов запросить у Клиента информацию, необходимую для выяснения обстоятельств по такой транзакции.

3.2.17. не предоставлять доступ третьим лицам к Счету и (или) ЦС, идентификационным средствам Клиента, включая их передачу, приведшим к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) перевода денег, за исключением случаев, установленных законодательством РК.

3.2.18. по Цифровому счету:

- 1) приостановить и (или) отказать в проведении операций по ЦС в случае прекращения действия, приостановления действия либо отзыва регистрационного свидетельства Банка как участника платформы цифрового тенге, выданного Национальным центром;
- 2) приостановить и (или) отказать в проведении операций по ЦС в случае приостановления действия, отзыва либо прекращения действия лицензии и (или) иных разрешительных документов Банка как участника платформы цифрового тенге;
- 3) приостановить расходные операции по ЦС на основании решений уполномоченных государственных органов и должностных лиц с учетом особенностей исполнения смарт-контрактов цифрового тенге, предусмотренных законодательством РК;
- 4) приостановить и (или) отказать в проведении операций по ЦС в случае принятия Банком мер по выявлению и предотвращению платежных транзакций с признаками мошенничества, в том числе в рамках взаимодействия с Антифрод-центром Национального Банка РК;
- 5) приостановить и (или) отказать в проведении операций по ЦС в случае нарушения Клиентом условий и порядка использования цифрового тенге и (или) цифрового счета, установленных Договором, законодательством РК либо документами платформы цифрового тенге;
- 6) приостановить проведение операций по ЦС в связи со сменой участника платформы цифрового тенге, обслуживающего цифровой счет Клиента, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РК;
- 7) приостановить операции по ЦС по заявлению Клиента в случае подозрения на несанкционированный доступ к цифровому счету;
- 8) ограничить доступ к ЦС и операциям с цифровым тенге в иных случаях, предусмотренных законодательством РК, правилами платформы цифрового тенге и настоящим Договором.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. представить Банку все необходимые документы для открытия и ведения Счета/ЦС Клиента, определяемые законодательством РК и внутренними документами Банка;

3.3.2. оплачивать Банку комиссии за ведение Счета и (или) ЦС, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету/ЦС, размещенными в операционных залах филиалов и на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz;

Комиссии Банка за обслуживание ЦС и операции по ЦС подлежат оплате с текущего счета Клиента, открытого в Банке и указанного Клиентом при открытии ЦС. Клиент подписанием Договора предоставляет Банку предварительное согласие на прямое дебетование текущего счета для списания соответствующих сумм комиссий с такого счета, в соответствии с тарифами Банка;

3.3.3. соблюдать требования законодательства РК;

3.3.4. давать Банку оформленные в соответствии с законодательством РК и Общими условиями по текущим и цифровым счетам указания об осуществлении операций по Счету/ЦС, не противоречащие законодательству РК и Общим условиям по текущим и цифровым счетам;

3.3.5. в случае установления факта ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счёт/ЦС Клиента, без оснований на это возвратить Банку в полном размере ошибочно зачисленные на Счет/ЦС деньги в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента установления Клиентом указанного факта либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных денег;

3.3.6. незамедлительно (в течение трех рабочих дней) письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету и (или) ЦС Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по Счету;

3.3.7. подтверждать Сальдо своего Счёта и (или) ЦС по состоянию на 1 января ежегодно, не позднее 5 января следующего года;

3.3.8. представлять Банку любые документы и информацию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

3.3.9. своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с Общими условиями по текущим и цифровым счетам, Договором и/или законодательством РК;

3.3.10. на регулярной основе отслеживать на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, в операционных залах филиалов Банка размещение информации об изменениях/дополнениях в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору;

3.3.11. лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами и (или) ЦТ на Счете и (или) ЦС в течение 1-го (одного) рабочего дня со дня выдачи доверенности путем предоставления Банку надлежаще оформленной доверенности;

3.3.12. при предоставлении в Банк платежного поручения на бумажном носителе по переводу в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования или социальных отчислений со списком лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и отчисления, содержащим более десяти позиций (фамилий) с предоставлением данного списка в электронном виде;

3.3.13. в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт телефонов Пользователей, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно с момента наступления либо с момента, когда Клиенту стало известно о наступлении вышеуказанных обстоятельств, уведомить об этом Банк и предоставить заявление на отключение Услуги "СМС – Оповещение", в установленном законодательством РК и внутренними документами Банка порядке;

3.3.14. обеспечить сохранность сотового телефона, подключенного к Услуге "СМС – Оповещение", и недопущение несанкционированного доступа к телефону третьих лиц;

3.3.15. осуществить замену и(или) подтверждение Пользователей Услугой "СМС – Оповещение", в случае смены первого руководителя Клиента.

3.3.16. подтверждать (как на момент заключения Договора, так и в будущем), что ни он, ни его представитель, бенефициарный собственник, или иные участники в структуре управления, собственности, также лица входящие с ним в одну группу лиц, контрагенты не попадают под какие-либо ограничения или меры санкционного характера, а также не состоят в каких-либо санкционных списках в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на вышеуказанных лиц, а также на Банк (далее – Санкции).

3.3.17. если в какой-то момент в течение действия Договора ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, в соответствии с пунктом, указанным выше, уведомить об этом Банк незамедлительно, но не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня, когда узнал или должен был узнать об этом. При наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Клиентом обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, Банк вправе прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции.

3.3.18. не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций. Если какое-либо указание либо операция в рамках настоящего Договора, по усмотрению Банка, нацелена на обход Санкций, то Банк вправе отказать от исполнения/совершения такого указания/операции без каких-либо неблагоприятных последствий для себя. Под обходом Санкции понимается в том числе, создание посреднических структур для поставки санкционных товаров, проведение платежей либо получение финансирования в нарушении Санкции, и т.д.

3.3.19. не предоставлять доступ третьим лицам к Счету и (или) ЦС, идентификационным средствам Клиента, криптографическим ключам, включая их передачу, приведшим к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) перевода денег, за исключением случаев, установленных законодательством РК.

3.3.20. по запросу Банка, при выявлении по Счету операции с признаками мошенничества и/или иных противоправных инцидентов, предоставить Банку информацию, необходимую для выяснения обстоятельств по такой операции, в соответствии с внутренними процедурами Банка и законодательством РК.

3.3.21. незамедлительно уведомить Банк об обнаружении ошибочной передачи ЦТ, утере, краже и несанкционированном использовании ЦС Клиента.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3.4.2. совершать операции по Счету в течение установленного в Банке операционного дня;

3.4.3. использовать все формы безналичных расчётов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан;

3.4.4. получать полный комплекс банковских услуг, оказываемых Банком;

3.4.5. получать от Банка сведения о сумме денег на Счете и об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени;

3.4.6. обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии Счета/прекращении действия Договора банковского счета в одностороннем порядке не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета/прекращения Договора при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан закрытию Счета/прекращению действия Договора, а также если иное не предусмотрено Договором.

3.4.7. по Цифровому счету (ЦС):

1) самостоятельно распоряжаться ЦТ, находящимися на его ЦС, в соответствии с законодательством РК и правилами функционирования платформы цифрового тенге;

2) совершать операции по ЦС в течение установленного на платформе цифрового тенге операционного дня;

3) получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком в отношении ЦС и цифровых тенге;

- 4) получать от Банка сведения о количестве цифровых тенге на ЦС и об операциях, произведенных по ЦС за определенный период времени;
- 5) использовать смарт-контракты при совершении операций с цифровыми тенге, маркировать и размаркировать цифровые тенге в соответствии с требованиями законодательства РК и правилами платформы цифрового тенге;
- 6) обратиться в Банк с заявлением о закрытии ЦС и прекращении его обслуживания в порядке, предусмотренном законодательством РК, правилами платформы цифрового тенге и настоящим Договором;
- 7) направить заявление о смене участника платформы цифрового тенге, обслуживающего его ЦС, в порядке, предусмотренном законодательством РК, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления от Банка о прекращении деятельности по обслуживанию ЦС;
- 8) осуществлять иные действия с цифровыми тенге и ЦС, предусмотренные законодательством РК и правилами платформы цифрового тенге.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, согласно условиям Договора и законодательству РК.

4.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта и (или) ЦС Клиента, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти)% от указанной суммы.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег и (или) ЦТ со Счета и (или) ЦС и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая)% от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пять) % от суммы указанной задолженности.

4.4. Банк не несет ответственности:

- 1) за изменение Общих условий по текущим и цифровым счетам, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 2) за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по счету, временного ограничения распоряжения имуществом и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц;
- 3) за обоснованность изъятия денег и (или) ЦТ со счета и (или) ЦС без согласия Клиента, когда такое изъятие произведено в соответствии с законодательством РК и (или) условиями Договора, не противоречащими законодательству РК, и не рассматривает по существу возражения Клиента против такого изъятия денег со Счета и (или) ЦС без его согласия;
- 4) за отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
- 5) за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком СМС – сообщения;
- 6) за предоставление информации по банковскому(-им) счету(-ам) и (или) ЦС посредством сотовой связи неуполномоченным лицам, если Банк не был своевременно уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона Пользователя или их передачи третьим лицам по любым основаниям.
- 7) за последствия, возникшие вследствие предоставления Клиентом доступа третьим лицам к Счету и (или) ЦС, идентификационным средствам Клиента, включая их передачу, приведшим к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) перевода денег, за исключением случаев, установленных законодательством РК.

4.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных подпунктами 3.3.2., 3.3.5. пункта 3.3. Общих условий по текущим и цифровым счетам, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы неисполненных/ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения Клиентом обязательства, но в любом случае не более 5 (пять)% от суммы указанной задолженности.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных условиями Общих условий по текущим и цифровым счетам, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пеню в размере 1 (Одного) МРП (месячного расчетного показателя).

4.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но не ограничиваясь, пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, решений государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон.

4.8. Клиент несёт ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с условиями Общих условий по текущим и цифровым счетам, согласно законодательству РК и внутренним документам Банка.

4.8.1. Клиент несёт ответственность за корректность указанного им альтернативного идентификатора получателя. Банк не несёт ответственности за последствия исполнения указания по неверно указанному альтернативному идентификатору получателя, включая связанные с этим убытки Клиента.

4.9. В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений) по основаниям, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) международными договорами, ратифицированными РК, Банк не менее чем за 2 (два) календарных дня до предполагаемой даты прекращения Договора (деловых отношений) уведомляет Клиента о расторжении Договора в одностороннем порядке и закрытии счета с указанием основания (на адрес электронной почты Клиента / посредством SMS-сообщения и (или) Push-уведомления в интернет- и мобильном банкинге) либо по почте.

4.9.1. В случае закрытия счета в одностороннем порядке в связи с отсутствием денег на счете и движения денег по нему более одного года Банк уведомляет Клиента об отказе от исполнения Договора и закрытии счета путем размещения соответствующей информации на сайте Банка и (или) в интернет- и мобильном банкинге в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РК и настоящим Договором.

4.10. Подписанием настоящего Договора, Клиент принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Клиента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данным лицам или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду).

5. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКИХ ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ¹

5.1. Настоящим Банк информирует Клиента о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается свидетельством от 02 марта 2015 года №17, выданным АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД).

5.2. Обязательства Банка по возврату в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций остатков денег на Счете, являются объектом обязательного гарантирования депозитов, в соответствии с законодательством РК об обязательном гарантировании депозитов.

5.3. Информация о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения по счету, предусмотренных законодательством РК об обязательном гарантировании депозитов, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитом, невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством РК о социальной защите, во исполнение требований законодательства РК об обязательном гарантировании депозитов о таком информировании Клиента размещена на официальном сайте Банка по адресу: www.forte.kz. в форме уведомления, утвержденного органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов. Клиент, подписав Заявление о присоединении и присоединившись к Общим условиям, подтверждает, что ознакомлен с указанным уведомлением.

5.4. В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства РК об обязательном гарантировании депозитов и изменениями, вносимыми КФГД, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

6. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

6.1. Клиент, в целях соблюдения Банком законодательства РК, дает свое согласие:

в случае, когда Клиент – физическое лицо:

- на сбор, обработку данных/персональных данных Клиента по форме Согласия на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, и подтверждает, что ознакомлен, понимает и принимает содержание, а также соглашается с порядком внесения изменений и(или) дополнений, указанном в нем.

в случае, когда Клиент – юридическое лицо:

- на передачу/получение информации о Клиенте/данных Клиента третьим лицам/от третьих лиц, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства РК и/или заключенными соглашениями с такими лицами, либо когда такие обязанности и права возникают по иным основаниям, в том числе:

уполномоченных государственных органов; юридических лиц, включая государственных юридических лиц, национальных управляющих холдингов, национальных компаний; кредитных бюро; пенсионного фонда; операторов/владельцев государственных баз данных; курьерских компаний; операторов сотовой связи; лиц, оказывающих Банку услуги по информационно-технологическому сопровождению, или имеющих с Банком иные сделки в сфере деятельности цифровых и информационных технологий; иностранных банков-корреспондентов; Налоговой Службы США (Internal Revenue Service), согласно требованиям FATCA, в том числе с использованием средств автоматизации, информационных систем, интернет-ресурсов, различных сервисов и программного обеспечения вышеуказанных третьих лиц.

- на предоставление данных Клиента владельцами государственных баз данных (далее – ГБД), Центром обработки идентификационных данных, а также официальных и законных источников (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие

¹ Условия указанного пункта применимы исключительно в отношении Клиентов – индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов.

официальные источники) кредитным бюро, в том числе полученной из ГБД от операторов/владельцев ГБД, Банку, кредитным бюро и иным организациям/учреждениям напрямую или через третьих лиц;

- на предоставление данных Клиента юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством РК, имеющейся и поступающей в будущем, кредитным бюро и Банку напрямую или через третьих лиц (включая кредитные бюро или посредством кредитных бюро);

- на проведение Банком предварительного анализа с использованием конфиденциальной информации о Клиенте из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам Банка;

- на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан;

- на раскрытие Банком в порядке, предусмотренном законодательством РК, информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну:

- а) в случаях, предусмотренных законодательством РК;

- б) работникам Банка;

- в) лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством РК;

- г) контрагенту(-ам) и иным лицам, при условии заключения Банком с таким(-и) лицом(-ми) соглашения(-ий), предметом которого(-ых) будет являться принятие указанными лицами обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам;

Банк не несет ответственности, если конфиденциальность информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством РК тайну, была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

- АО «Государственное кредитное бюро» (далее – Кредитное бюро): (а) на получение информации о Клиенте от АО «Центр развития трудовых ресурсов», из ГБД от операторов/владельцев ГБД, а также от юридического лица, осуществляющего по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством РК, (б) на предоставление информации о Клиенте, полученной в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта, Банку;

- АО «Центр развития трудовых ресурсов», владельцам/операторам ГБД, юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством РК: на предоставление информации о Клиенте Кредитному бюро и Банку посредством Кредитного бюро;

- на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, включая данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем и/или по которым последняя информация получена ранее пяти лет с даты получения последней информации, а также на предоставление иных услуг.

6.1.1. Клиент дает согласие на предоставление Банком другому клиенту Банка, инициирующему платеж и (или) перевод денег в пользу Клиента, сведений о возможности исполнения такого платежа и (или) перевода денег как внутрибанковского, в том числе с использованием альтернативного идентификатора Клиента, в целях осуществления такого платежа и (или) перевода денег и в объеме, необходимом для подтверждения возможности их исполнения.

6.2. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных², переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по договорам, дополнительным соглашениям к договорам, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, трансграничную передачу персональных данных по форме Согласия на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.

6.3. Клиент по требованию Банка предоставит Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

6.4. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

6.5. Банк:

- осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству РК;
- обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/ представителей/уполномоченных лиц Клиента, способами, не противоречащими законодательству РК по вопросам защиты персональных данных;
- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента;
- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства РК по вопросам защиты персональных данных;
- обязуется выполнять иные требования законодательства РК по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;
- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

7. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

7.1. Стороны соблюдают все применимые нормы антикоррупционного законодательства РК. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов.

7.2. Стороны, их должностные лица и работники, которые прямо или косвенно участвуют в исполнении обязательств Сторонами по настоящему Договору не принимают, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают (санкционируют) выплату/получение каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей (в том числе нематериальных) прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения с намерением получить какие-либо неправомерные

² Физическое лицо (представитель, работник, участник/акционер, бенефициарный собственник, иное физическое лицо), к которому относятся персональные данные

преимущества, в том числе в обход установленного законодательством РК порядка, или преследующие иные неправомерные цели.

7.3. Положения настоящего пункта являются заверениями об обстоятельствах, имеющих для Сторон существенное значение. Стороны полагаются на такие заверения при заключении Договора.

7.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта, соответствующая Сторона обязуется как можно скорее уведомить другую Сторону о своих подозрениях в письменной форме.

8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами, действует бессрочно и является договором присоединения, часть условий которого определена в Общих условиях по текущим и цифровым счетам. Подписанием Договора Клиент присоединяется к Договору в целом, включая Общие условия по текущим и цифровым счетам.

8.2.. Действие Договора может быть прекращено:

- 1) по письменному соглашению Сторон;
- 2) при закрытии банковского счета и (или) ЦС Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и/или законодательством РК;
- 3) по заявлению Клиента о расторжении Договора, поданному в соответствии с Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению Договора.

8.3. При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный Клиенту по настоящему Договору, аннулируется.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его Счету производится в операционное время, установленное Банком.

9.2. При оказании в рамках Договора платежной услуги в иностранной валюте, применяется обменный курс, установленный Банком, если иное не предусмотрено законодательством РК.

9.3. В случае обоснованности обращения по несанкционированной платежной услуге или другой претензии Клиента, Банк восстанавливает сумму операции на счете и возмещает Клиенту иные документально подтвержденные убытки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания рассмотрения претензии.

9.4. Банк возмещает Клиенту ущерб, связанный с несанкционированной платежной услугой (операцией), в том числе возникшей вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к Счету и (или) ЦС Клиента или его несанкционированного использования посредством доступа к ЦС через информационный ресурс (систему) Банка либо вследствие ошибок или сбоев в работе программного обеспечения Банка, после получения от Клиента уведомления о такой операции в порядке, установленном Договором, в размере, не превышающем сумму несанкционированной операции, включая комиссии Банка, путем возврата Клиенту денег способами, предусмотренными законодательством РК, за исключением случаев, установленных законодательством РК и Договором. Банк возмещает Клиенту ущерб, связанный с несанкционированной платежной услугой, осуществленной после получения Банком в соответствии с установленными сторонами условиями уведомления от Клиента о ней, в размере, не превышающем суммы несанкционированной операции, с учетом комиссий Банка за осуществление такой операции, путем её возврата Клиенту допустимыми законодательством РК способами, за исключением случаев, установленных Договором.

9.5. Подписывая Договор, Клиент признает, что получение Банком документов/указаний, отправленных Клиентом с использованием средств удаленного доступа в системе дистанционного обслуживания интернет- и мобильного банкинга Банка юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РК. Клиент дает право Банку использовать документы,

сформированные и переданные им в порядке и на условиях, указанных в Соглашении о предоставлении электронных банковских услуг, наравне с документами/указаниями на бумажном носителе. При этом Клиент несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в интернет- и мобильном банкинге Банку для исполнения.

9.6. Клиент самостоятельно несет ответственность за все операции, совершенные по банковскому счету и (или) ЦС посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов с использованием логинов, паролей и/или одноразового (единовременного) кода. Банк несет ответственность за своевременное исполнение указаний Клиента о совершении операций по банковскому счету и (или) ЦС посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов. При этом, Клиент обязан сохранять в тайне и не допускать разглашения третьим лицам логина, пароля, одноразового (единовременного) кода, в случае их разглашения третьим лицам, в том числе ввиду непринятия Клиентом достаточных мер для их сохранности в тайне, Клиент несет все связанные с этим последствия и риски самостоятельно.

9.7. Для юридических лиц с единственным участником/учредителем осуществляющим деятельность на основании типового устава, где функции исполнительного органа осуществляется единолично самим участником/учредителем, или иным лицом, срок полномочий определяется в соответствии с п.3 ст.51 Закона «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» на срок не более пяти лет, если иная дата не установлена в решении единственного участника/учредителя юридического лица.

9.8. Закрытие банковского (текущего) счета субъектами малого и среднего предпринимательства, также возможно дистанционно через электронный портал Банка <https://business.forte.kz>, интернет- и мобильный банкинг на основании Заявления на закрытие счета. При наличии чековой книжки закрытие счета влечет ее аннулирование.

9.9. Операции по выдаче наличных денег, могут быть ограничены законодательством РК и/или внутренними документами Банка.

9.10. Риск убытков и/или иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту посредством телефонной связи информации о произведенных по банковским счетам и (или) ЦС операциях Клиента, несет Клиент.

9.11 Все споры/вопросы по Договору, в том числе, по несанкционированным платежным услугам, разрешаются Сторонами путем переговоров, направления претензий/уведомлений/обращений в письменной форме, если иное не предусмотрено Договором.

9.12. Все уведомления и сообщения, направляемые в рамках Договора, должны быть сделаны в письменной форме. Они будут считаться отправленными надлежащим образом, если они отправлены заказным письмом, по факсу, телеграфу или доставлены лично, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату. Уведомления по Договору могут совершаться в ином порядке только в случаях, прямо предусмотренных Договором.

9.13. Все изменения и дополнения к Общим условиям по текущим и цифровым счетам должны быть внесены способом, указанным в п.3.2.3. Общих условий по текущим и цифровым счетам, если иное императивно не установлено законодательством РК.

9.14. Все отношения, не урегулированные Договором, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства РК.

Банк: АО "ForteBank"

Адрес: г. Астана ул. Достык, 8/1

БИК IRTYKZKA

БИН 990740000683

КБЕ – 14

Корсчет: KZ23125KZT1001300204 в ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 55575 с мобильного телефона

